**Objaśnienia przyjętych wartości w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Lipno na lata 2021-2036.**

Wieloletnia Prognoza Finansowa zgodnie z art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. Okres objęty prognozą nie może być jednak krótszy niż okres na jaki zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązania. W związku z powyższym Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Lipno została przygotowana na lata 2021 – 2036.

Projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej powiązany jest z projektem budżetu na 2021 rok. Budżet gminy na 2021 rok i lata następne został opracowany w oparciu o następujące założenia:

- w oparciu o szczegółową analizę jego wykonania w latach poprzednich tj.2018-2019, plan za 9 miesięcy 2020r. oraz przewidywane wykonanie za 2020 rok;

- prognozowane dochody własne i wydatki bieżące wynikające z przedłożonych z poszczególnych stanowisk pracy materiałów planistycznych, podatki i opłaty wg stawek z projektów uchwał w sprawie określenia wysokości stawek podatków od nieruchomości, podatku rolnego, podatku od środków transportowych na 2021 rok;

- informację otrzymaną od dysponentów części budżetowych o planowanych dotacjach celowych na realizację zadań zleconych z zakresu administracji rządowej i innych zadań zleconych oraz dofinansowanie zadań własnych;

- informację z Ministerstwa Finansów o wysokości subwencji i udziałach w podatku dochodowym od osób fizycznych.

Dochody budżetu zostały przedstawione w szczegółowości wynikającej z art. 226 ustawy o finansach publicznych tj. w podziale na dochody bieżące i majątkowe, w tym dochody ze sprzedaży majątku. W wierszu tym wykazano zaplanowane dochody w projekcie budżetu na rok 2021.

Dochody bieżące zaplanowano w kwocie 56.852.648 zł, w tym dochody z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych – 5.812.597 zł, z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych – 10.000 zł, z subwencji ogólnej – 22.578.651 zł, z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące – 19.193.930 zł. Przekazana przez Ministerstwo Finansów informacja o wysokości udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych ma charakter informacyjno-szacunkowy i faktyczna wysokość uzyskanych dochodów może być inna. Zaplanowane na 2021r. dochody z tytułu udziału gminy we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych są wyższe od przewidywanego ich wykonania w 2020r. o 3,78% (211.597 zł), ale wykonanie dochodów w 2019r. wyniosło 100%, a przewidywane wykonanie w 2020r. zostało skorygowane w stosunku do pierwotnego planu i przewiduje się jego realizację również w wysokości 100%.

Dochody majątkowe zaplanowane w kwocie 1.259.217 zł, dotyczą:

- spłat rat za sprzedane mieszkania w budynkach szkolnych i budynku po byłej szkole w Tomaszewie – 30.000zł,

- środków EFRR na realizację projektu „Infostrada Kujaw i Pomorza 2.0” – 123.254 zł,

- środków z PROW na realizację zadania „Rewitalizacja Parku w Radomicach poprzez budowę zadaszonej sceny oraz amfiteatru” – 177.945 zł,

- środków z PROW na realizację zadania „Budowa targowiska gminnego przeznaczonego na cele promocji lokalnych produktów” – 928.018 zł.

Projekt dochodów bieżących na 2021r. jest niższy w stosunku do przewidywanego wykonania w 2020 roku (758.181 zł – 1,32%). Wynika to z niższych na etapie planowania wartości dochodów z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące.

Dochody na lata następne zostały zaplanowane ze szczególną ostrożnością. Dochody ze sprzedaży majątku w latach 2022 - 2024 zaplanowano na podstawie spłat rat z źródeł omówionych wyżej.

Zaplanowane wydatki bieżące na rok 2021 i kolejne lata pozwalają na zachowanie reguły z art. 242 ustawy o finansach publicznych, że nie może być uchwalony budżet, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące, powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych, spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych, niewykorzystane środki pieniężne na rachunku bieżącym budżetu, wynikające z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach.

Wydatki budżetu zostały przedstawione w szczegółowości wynikającej z art. 226 ustawy o finansach publicznych w podziale na wydatki bieżące, w tym wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane, poręczenia i gwarancje, obsługę długu oraz wydatki majątkowe.

Wydatki bieżące zaplanowano w kwocie 53.836.257 zł (stanowią 77,85% wydatków ogółem), w tym wydatki bieżące na projekty dofinansowywane środkami unijnymi – 545.564 zł (koszty trwałości projektu „Infostrada Kujaw i Pomorza”, projekt „Infostrada Kujaw i Pomorza 2.0”, projekt „Utworzenie 13 Dziennych Domów Pobytu na terenie województwa kujawsko-pomorskiego”), oraz wydatki na obsługę długu w wysokości 95.000 zł z przeznaczeniem na odsetki od zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz planowanych do zaciągnięcia w roku 2021.

Wydatki majątkowe w kwocie 15.314.578 zł (stanowią 22,15% wydatków ogółem) to wydatki zaplanowane na realizację zadań i zakupów inwestycyjnych (14.098.578 zł) oraz dotacji (1.216.000 zł). Projekt wydatków bieżących na 2021 rok jest nieznacznie niższy w stosunku do przewidywanego wykonania w 2020r. o 0,30% (159.861 zł). Wynika to z niższych zaplanowanych wydatków bieżących na zadania realizowane z otrzymanych środków dotacji na zadania zlecone, ale wyższych na zadania własne, aby zapewnić realizację wszystkich zadań nałożonych na gminę

Wydatki na lata następne zostały zaplanowane, tak aby został spełniony art. 242 ustawy o finansach publicznych i aby zapewnić realizację wszystkich zadań nałożonych na gminę. Wydatki majątkowe wynikają z kontynuacji inwestycji rozpoczętych. Wzrost nakładów na inwestycje będzie uzależniony od możliwości finansowych jednostki i możliwości pozyskania zewnętrznych źródeł finansowania.

Wynik budżetu to różnica między dochodami a wydatkami budżetu, która stanowi odpowiednio nadwyżkę budżetu lub deficyt budżetu (art. 217 ust.1 ustawy o finansach publicznych). Wynik budżetu w latach 2021 - 2036 jest efektem przedstawionych założeń planistycznych dla dochodów i wydatków. W roku 2021 jest to deficyt budżetu w wysokości 11.038.970 zł, który wynika z założonego do realizacji programu inwestycyjnego w tym okresie. Na tym etapie są to kwoty wstępne, ponieważ przedsięwzięcia inwestycyjne planowane są w wielkościach kosztorysowych, a zatem ich zmiana nastąpi po wyłonieniu wykonawców w drodze zamówień publicznych.

Przychody budżetu, w skład których wchodzą przychody z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonania budżetu określonymi w odrębnych ustawach, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych (Rządowy Fundusz Inwestycji Lokalnych) - 1.175.958 zł oraz przychody z zaciągniętych kredytów w kwocie 10.740.000 zł, które zaplanowano na pokrycie występującego deficytu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Przewiduje się osiągnięcie wolnych środków z 2020 roku w wysokości 4.000.000 zł, które przeznaczone zostaną na spłatę zobowiązań i przyczynią się do zmniejszenia planowanych kredytów.

W rozchodach budżetu na lata 2021 – 2036 zaplanowano spłaty rat kredytów i pożyczek, aż do sytuacji, w której gmina nie będzie posiadała zadłużenia. Od 2022 roku corocznie zaplanowano na ten cel nadwyżkę budżetową.

Kwota długu wyliczona na 31.12.2020 rok, jako przewidywane wykonanie wynosi 4.722.289,23 zł. Po dodaniu zaplanowanych kredytów i odjęciu spłat rat przypadających w 2021r. planowana kwota długu na koniec tego roku wzrośnie do wysokości 14.585.301,23 zł (25,10% dochodów ogółem). Analogicznie obliczono planowany dług na kolejne lata, aż do całkowitej spłaty w 2036 roku. Prognozuje się jednakże zmniejszenie kwoty długu na koniec 2021 roku, poprzez zmniejszenie wysokości zaciągniętych kredytów o wysokość wolnych środków z 2020r., które przewiduje się osiągnąć w wysokości 4.000.000 zł.

Wyłączenia z art. 243 ustawy o finansach publicznych na rok budżetowy 2021 nie występują.

Do wyliczenia wskaźników zadłużenia zastosowano przepisy ustawy o finansach publicznych. Po sporządzeniu WPF dokonano analizy wskaźników, z której wynika, że wskaźniki spłaty zobowiązań określonych w art. 243 ustawy o finansach publicznych są spełnione dla każdego roku prognozy, relacje planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań do dochodów są niższe od dopuszczalnych wskaźników spłaty z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Uzasadnienie wprowadzenia nowej Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2021-2036r.

Nowa prognoza finansowa została skonstruowana realnie w odniesieniu do możliwości finansowych, realizacji przedsięwzięć i obsługi długu w danym okresie. Zakres wprowadzonych zmian jest na tyle szeroki, że uzasadnione jest wprowadzenie nowej uchwały.